

P. Skarbnik / P. Sekretarz / (R.M) P. J. Hojnowole



SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W NAŁĘCZOWIE

Raport o sytuacji
Ekonomiczno-finansowej

za okres 1.01.2023 r. – 31.12.2023 r.

Nałęczów, dnia 31.05.2024r

SPIS TREŚCI RAPORTU

A.	CZĘŚĆ OGÓLNA.....	4
B.	ANALIZA FINANSOWA.....	7
I.	ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH.....	7
II.	ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH	9
C.	PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2024-2026	13
I.	PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA.....	13
II.	ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ.....	18
II.1.	<i>Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ.....</i>	<i>18</i>
II.2.	<i>Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia.....</i>	<i>18</i>
II.3.	<i>Wzrost kosztów prowadzonej działalności.....</i>	<i>18</i>
II.4.	<i>Informacje istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy</i>	<i>18</i>
IV.	PODSUMOWANIE RAPORTU	19

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nałęczowie
ul Kolejowa 7, 24-150 Nałęczów

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego rok obrotowy 2023 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2023 R.

SP ZOZ w Nałęczowie realizuje świadczenia zdrowotne zakontraktowane z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Główną działalnością jest udzielanie świadczeń w ramach podstawowej opieki zdrowotnej, w szczególności w zakresach:

- Lekarza POZ
- Pielęgniarki POZ
- Położnej POZ
- Pielęgniarki szkolnej POZ

W strukturach SP ZOZ w Nałęczowie działają także poradnie specjalistyczne, w tym poradnie:

- ginekologiczno-położnicza,
- kardiologiczna

W 2023 roku SP ZOZ w Nałęczowie realizował profilaktyczne programy zdrowotne w rodzaju – Programy pilotażowe w zakresie Profilaktyka 40 PLUS.

Statystykę udzielonych porad w 2023 w ramach poradni przedstawiono poniżej:

- lekarza POZ 38 700 porad lekarskich,

- pielęgniarki POZ 450 porad
- położnej POZ 428 wizyt patronażowych w opiece okołoporodowej i 369 wizyt profilaktycznych u noworodków i matek
- ginekologiczno-położniczej 3 143 porad
- kardiologicznej 1 672 porad

W ramach programów pilotażowych w zakresie profilaktyki 40 PLUS przebadano 561 pacjentów.

SP ZOZ w Nałęczowie według stanu na dzień 31.12.2023 r. miał zadeklarowanych do lekarza POZ 8 028 pacjentów, do pielęgniarki 8 126 pacjentów, do położnej 4 403 pacjentek, do pielęgniarki szkolnej 1 138 uczniów.

Na potrzeby diagnostyki pacjentów wykonano 31 796 badań laboratoryjnych. Ponadto w ramach podstawowej opieki zdrowotnej wykonano 919 badań radiologicznych (RTG) i 791 ultrasonograficznych (USG). Badania EKG zostały wykonane u 708 pacjentów w podstawowej opiece zdrowotnej i 906 w poradni kardiologicznej. Ponadto w poradni kardiologicznej wykonano echo serca u 282 pacjentów i 264 badania HOLTERA.

W ramach programów profilaktycznych zostało przebadanych:

- w ramach badań profilaktycznych chorób układu krążenia 47 pacjentów.

IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów SP ZOZ jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Analiza kontraktu za styczeń-grudzień 2023 roku

W 2023 r SP ZOZ zrealizował łączne przychody w wysokości 4 885 493,17 zł przy zaangażowaniu kosztów na poziomie 4 785 988,14zł. Osiągnięty poziom przychodów i kosztów ukształtował wynik finansowy netto na poziomie 99 495,03 zł.

Udział przychodów uzyskanych ze sprzedaży usług medycznych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia w strukturze przychodów ze sprzedaży usług wyniósł 94%, w tym w ramach POZ 85% i 15% w ramach ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.

Plan finansowy w zakresie przychodów z tytułu umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia został zrealizowany na poziomie 100,40% przyjętych założeń. Przychody ze sprzedaży usług medycznych dla pozostałych odbiorców w 2023 r osiągnęły 2% udziału w zrealizowanych przychodach ze sprzedaży usług medycznych. Przychody z tytułu wynajmu pomieszczeń i dostawy mediów stanowią 3% ogółu przychodów. Zaangażowanie kosztów na koniec 2023 r w planie rocznym wyniosło 100,40 %. Największy udział, bo stanowiący 65% udział w kosztach operacyjnych mają koszty wynagrodzeń oraz świadczenia na rzecz pracowników. Koszty usług medycznych zatrudnionych lekarzy, pielęgniarek na umowach kontraktowych stanowią 24%, a łącznie z kosztami wynagrodzeń i świadczeniami na rzecz pracowników stanowią 89% kosztów operacyjnych. Koszty diagnostyczne, w tym badania laboratoryjne, badania RTG zlecone na zewnątrz stanowią 7 % wszystkich kosztów wytworzenia świadczonych usług. Udział kosztów materiałów i energii wyniósł 4 % ogółu kosztów.

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje Bilansu	2021	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
A. Aktywa trwałe	893 207	972 921	877 932	90,23	-94 989	35,06
Wartości Niematerialne i Prawne	8 985	5 426	1 927	35,51	-34 99	0,08
Rzeczowy Majątek Trwały	884 222	967 495	876 005	90,54	-91 490	34,98
Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-	-
B. Aktywa obrotowe	1 379 074	1 520 773	1 626 101	106,93	105 328	64,94
Zapasy	8 270	5 909	8 336	141,07	2 427	0,33
Należności krótkoterminowe	395 554	418 252	451 721	108,00	33 469	18,04
Inwestycje krótkoterminowe	969 834	1 089 932	1 158 378	106,28	68 446	46,26
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 418	6 680	7 666	114,76	986	0,31
Suma aktywów	2 272 281	2 493 695	2 504 033	100,41	10 338	100,00

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią aktywa obrotowe – stanowią 64,94% aktywów. Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, należności od NFZ, pozostałych odbiorców, zapasy materiałów, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów. Środki pieniężne sklasyfikowane pod pozycją inwestycje krótkoterminowe – stanowią 46 %, a należności krótkoterminowe stanowiące 18,04 %. Rzeczowe aktywa trwałe mają 35,06 % udział w sumie aktywów. Są to w głównej mierze budynki i budowle, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne. W roku 2023 SP ZOZ częściowo zrealizował budowę zewnętrznych instalacji elektrycznych oświetlenia parkingu wraz zasilaniem parkometru/szlabanu przy ul. Kolejowej na łączną wartość 28 596,08 zł.

Pozycje Bilansu – PASYWA	2021	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
A. Kapitały własne	1 946 939	1 973 959	2 073 455	105,04	99 496	82,8
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 930 985	1 946 939	1 973 959	101,38	27 020	78,83
Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	0	0	0
Zysk/ strata z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0
Zysk/ strata netto	15 954	27 021	99 495	368,21	72 474	72,84
Kapitały obce	0	0	0	0	0	0
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	325 342	519 735	430 578	83,00	-89 157	17,2
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	68 914	71 449	55 779	78,07	-15 670	28,09
Zobowiązania długoterminowe	23 801	23 801	23 801	100	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	171 377	365 735	294 748	80,59	-70 987	24,08
Rozliczenia międzyokresowe	61 250	58 750	56 250	95,74	-2 500	4,44
Suma pasywów	2 272 281	2 493 695	2 504 033	100,41	10 339	100

Na zobowiązania długoterminowe w łącznej kwocie 23 801,00 zł składają się zabezpieczenia umów cywilnoprawnych, w tym 20 295,00 zł na zabezpieczenie umowy wynajmu pomieszczeń na aptekę.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 294 748,00 zł składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości stanowiące mające 52,70% udział
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych, głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych, VAT- 41,28% udział,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników z umów zleceń – 3,72% udział.

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy bieżącego roku, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny według stanu na 31 grudnia 2023 r. Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów składają się m.in. polisy ubezpieczeniowe, usługi informatyczne.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży	4 028 803	4 144 604	4 836 905	116,70	692 301	99,00
Amortyzacja	102 091	106 570	127 306	119,46	20 736	2,70
Zużycie materiałów i energii	203 282	157 479	179 156	113,77	21 677	3,70
Usługi obce	853 954	993 708	1 288 082	129,62	294 374	26,90
Podatki i opłaty	66 049	52 108	71 475	137,17	19 367	1,50
Wynagrodzenia	2 315 108	2 336 646	2 565 008	109,77	228 362	53,60
Ubezpieczenia i inne świadczenia	451 112	465 841	514 266	110,39	48 425	10,70
Pozostałe koszty rodzajowe	31 148	30 272	40 566	134,00	10 294	0,80
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0	0	-
Zysk/Strata ze sprzedaży	6 060	1 980	51 046	2 578,08	49 066	-
Pozostałe przychody operacyjne	8 035	9 457	5 756	60,86	-3 701	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	1	3 499	1	0,03	-3 498	0,00
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	14 094	7 938	56 801	715,56	48 863	-
Przychody finansowe	1 874	19 402	42 832	220,76	23 430	0,90
Koszty finansowe	14	5	128	2 560,00	123	0,00
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	15 954	27 336	99 505	364,00	72 169	-
Zysk/strata brutto	15 954	27 336	99 505	364,00	72 169	-
Podatek dochodowy		315	10	3,17	-305	-
Zysk/Strata netto	15 954	27 021	99 495	368,21	72 474	-

Ogólny wynik jednostki za 2023 r. ostatecznie zamyka się dodatnim wynikiem finansowym netto w wysokości 99 495,00 zł.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 99% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 99,99 %. Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami amortyzacja prezentowana jest w podstawowym segmencie operacyjnym jednostki, a wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych, która współmiennie do amortyzacji jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w kolejnych latach był spowodowany odrębnym finansowaniem przez NFZ ustawowych wzrostów wynagrodzeń personelu medycznego, a w następnych latach również ustawowo zagwarantowanym wzrostem wynagrodzeń innych grup zawodowych.

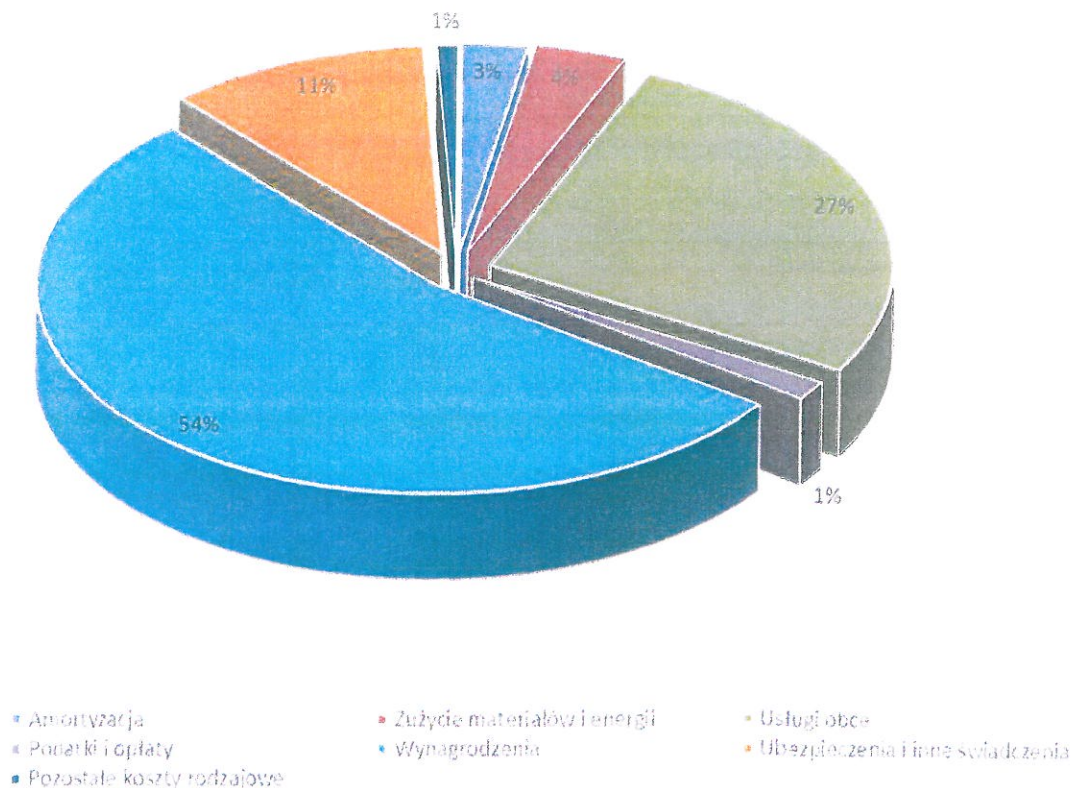
Kontrakt SP ZOZ przyrósł w wartościach nominalnych, natomiast nie przyrósł w ujęciu realnym. Środki przekazywane przez NFZ na ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń, muszą zostać wprost przekazane na ten cel i rozliczone w danym roku. Środki nie wydatkowane podlegają zwrotowi.

Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń pielęgniarek i lekarzy przekładają się wprost na żądania płacowe innych grup personelu. Do tego znacząco przyrosły w kolejnych latach minimalne stawki wynagrodzeń pracowników na etatach, jak i zatrudnionych na podstawie umów cywilno-prawnych, czy tzw. Kontraktach.

Wraz ze wzrostem płac minimalnych wzrosły również w kolejnych latach ceny pozostałych usług.

Na skutki regulacji płacowych nałożyły się skutki inflacji. Podmioty lecznicze nie miały możliwości renegotjować kontraktów z NFZ w związku z inflacją.

Struktura kosztów rodzajowych w 2023 r. została przedstawiona na poniższym wykresie:



Wykres przedstawia strukturę kosztów w SP ZOZ, zauważalna jest stała struktura kosztów, w której najwyższą część stanowią koszty działalności podstawowej. Strukturę szczegółową kosztów podstawowej działalności w poszczególnych latach przedstawiono na powyższym wykresie.

W związku z funkcjonowaniem w warunkach inflacji, znaczącej niepewności gospodarczej sytuacja podmiotu staje się coraz mniej przewidywalna, co przekłada się na niestabilność funkcjonowania. Ponadto w roku 2023 znacząco wzrosły ceny energii elektrycznej, leków, materiałów itp..

W żadnym z analizowanych okresów przychody osiągnięte z NFZ nie wystarczały na pełne pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania SP ZOZ, jednak pozostała działalność operacyjna polegająca na świadczeniu innych usług niemedyceńskich, głównie wynajmie pomieszczeń, zawsze generowała dodatni wynik na tej działalności co powodowało, że wynik na sprzedaży zawsze był dodatni.

Zauważalna jest stała w kolejnych okresach sprawozdawczych struktura kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty zużycia materiałów, usług obcych, a także pozostałe rodzaje kosztów.

Przyczyną deficytowości usług medycznych świadczonych przez SP ZOZ jest niska cena i zbyt mała ilość zakontraktowanych przez SP ZOZ usług medycznych.

Ze względu na dość wysokie koszty stałe, podwyżki cen materiałów, leków, usług i innych niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych zasobów trudno będzie osiągnąć granicę progu rentowności. W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, a jednocześnie wzrastają wymagania i oczekiwania pacjentów, które kształtowane są przez prywatny sektor.

Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla pielęgniarek i lekarzy, który wpływa na oczekiwania finansowe innych grup personelu.

Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe lekarzy, których coraz trudniej jest pozyskać.

Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży będzie miało wpływ na stabilizację sytuacji finansowej SP ZOZ w najbliższych latach.

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej SP ZOZ.

W zakresie działalności realizowanej przez SP ZOZ niewiele jest usług rentownych. Opieka medyczna jest niedofinansowana od wielu lat, niemniej SP ZOZ rozwija te zakresy działalności, które mogą przynieść poprawę sytuacji ekonomicznej.

Skutki zmian dokonanych w latach 2022, 2023 roku będą możliwe do oceny dopiero po roku 2024, ale szacunkowe wyliczenia wskazują na to, że te działania wpłyną korzystnie na wynik finansowy.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2,04%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,17%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,98%	4
		1. Razem:	11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	4,62	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	4,59	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,58	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14,79	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,18	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			61

Z przeprowadzonej analizy wskaźnikowej w oparciu o dane finansowe SP ZOZ za 2023 rok wynika, że sytuacja finansowo-ekonomiczna SP ZOZ jest bardzo dobra.

Bardzo możliwe, że wyniki osiągnięte w 2024 roku przyczynią się do nieznacznego, maksymalnie 10 % pogorszenia sytuacji SP ZOZ wyrażonej w przypisanej ocenie punktowej. Przyczyną takiego stanu rzeczy jest wzrost cen energii, gazu, wynagrodzeń oraz usług medycznych świadczonych przez podwykonawców.

W chwili obecnej zbyt dużo czynników mających wpływ na prognozy jest nieprzewidywalna, stąd wynika duże prawdopodobieństwo nieziszczenia się przedstawionych prognoz.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2024-2026

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w pierwszym kwartale 2024 r. a także planu finansowego na rok 2024. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2024, a także planowane do uzyskania w przyszłych latach przychody, z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w SP ZOZ, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Na bazie tak oszacowanych przychodów oszacowano niezbędne do poniesienia koszty.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności SP ZOZ, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Uwzględniono, że w wyniku negocjacji z NFZ zostaną zapłacone nadwykonania w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej, a podpisane umowy zagwarantują zachowanie struktury finansowania przychodów.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SP ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń,

Pomimo odczuwalnej inflacji, prognozę sporządzono w wartościach nominalnych, a wartości nie zostały zdyskontowane. Uznano, że inflacja która na pewno będzie miała wpływ na sytuację podmiotu, będzie rekompensowana wyższymi wpływami z NFZ. Wobec tego skutki inflacji będą się równoważyć w zakresie przychodów i kosztów. Dlatego uznano, że nominalnie inflacja nie będzie miała wpływu na wynik finansowy podmiotu.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci,) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Nie jest natomiast możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych dotyczących skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń. Wskutek realizacji: ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2023, poz. 2139); ustawy z dnia 5 lipca 2020 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2020 poz. 1532, ze zm.), następuje stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: napraw i konserwacji, usług informatycznych, usług medycznych, w tym diagnostycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost tych kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika tj. Narodowy Fundusz Zdrowia. Ew. Pomimo tych niekorzystnych uwarunkowań SP ZOZ posiada stabilną sytuację finansową, pozwalającą na terminowe regulowanie zobowiązań. Dobra kondycja jest efektem działalności SP ZOZ w lat poprzednich. Rok 2025r powinien być już okresem względnej stabilizacji, wobec tego poziom generowanego zysku z działalności operacyjnej nie powinien być zagrożony niestabilnością.

Wobec tego, że SP ZOZ posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2023 jako rok bazowy. Dane za rok 2023 są danymi historycznymi, dane za rok 2024 obejmują założone kwoty w planie finansowym, a prognozę na lata 2025 i 2026 sporządzono z uwzględnieniem wskaźników ekonomiczno-finansowych faktycznie zrealizowanych w ubiegłych latach, z zastosowanych adekwatnych dla kolejnych lat wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SP ZOZ będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia na relatywnie nie zmniejszonym poziomie ilościowym. Negatywny wpływ na prognozy będzie mieć przyszła inflacja, niestabilność cen. Prognoza zakłada stałe wykonywanie świadczeń ponad limit, pomimo ryzyka nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach z roku ubiegłego. Z uwagi na brak planów SP ZOZ w zakresie zaciągania kredytów i bieżące regulowanie zobowiązań nie przewidziano w prognozie kosztów finansowych.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszem Zdrowia kontrakcie, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów. Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2023.

Prognoza finansowa na lata 2024-2026 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że SP ZOZ uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

Nadal największy udział przychodów przypadając będzie na przychody z kontraktu z NFZ, SP ZOZ planuje stale zwiększać kontrakt, a także rozwijać swoją działalność w sytuacji ogłoszenia konkursu ofert na dodatkowe rodzaje świadczeń w ramach ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.

Przychody, a w przypadku SP ZOZ kontrakt z NFZ determinuje koszty, w których największy udział mają koszty bezpośrednie związane z wynagrodzeniami personelu medycznego, usługami medycznymi i diagnostycznymi.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Dla lepszego zobrazowania struktury kosztów podmiotu przedstawiono procentową strukturę wydatków na bieżące funkcjonowanie jakie wystąpiły w roku ubiegłym. Dane opierają się nie na prognozie lecz na danych historycznych.

Największą część wydatków podmiot przeznacza na wynagrodzenia stanowiące około 54 % wszystkich wydatków, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie SP ZOZ jest zobowiązany opłacić i stanowi 11 % ogółu wydatków. Kolejną grupą kosztów są usługi obce, w tym usługi medyczne i diagnostyczne mające 24 % udział w ogólnej. Wymienione 3 grupy kosztów stanowią łącznie 89% wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Obliczenia wykonano w wartościach nominalnych, nie uwzględniając wpływu inflacji, ani bieżącej wartości przepływów pieniężnych (nie stosowano stopy dyskonta).

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2023 r.	01.01.- 31.12.2024 r.	01.01.- 31.12.2025 r.	01.01.- 31.12.2026 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 836 905	5 150 000	5 356 000	5 570 000
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 836 905	5 150 000	5 356 000	5 570 000
II.	Przychody netto ze sprzedaży tow. i mat.	0	0	0	0
B.	Koszty działalności operacyjnej	4 785 859	5 175 000	5 378 677	5 580 891
I.	Amortyzacja	127 306	120 000	117 607	111 420
II.	Zużycie materiałów i energii	179 156	184 500	188 190	191 954
III.	Usługi obce	1 288 082	1 489 000	1 525 000	1 555 500
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	71 475	75 000	78 000	81 120
V.	Wynagrodzenia	2 565 008	2 668 000	2 780 000	2 924 000
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia.	514 266	594 500	600 000	645 619
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	40 566	44 000	44 880	45 778
VIII.	Wartość sprzedanych tow. i mat.	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	51 046	-25 000	23 323	14 609
D.	Pozostałe przychody operacyjne	5 756	10 000	10 060	10 121
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Dotacje	3 995	7 000	7 000	7 000
IV.	Inne przychody operacyjne	1 761	3 000	3 060	3 121
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1	1 000	1 050	1 103
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
III.	Inne koszty operacyjne	1	1 000	1 050	1 103
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	56 801	-16 000	31 333	23 628
G.	Przychody finansowe	42 832	40 000	37 000	25 000
II.	Odsetki, w tym:	42 832	40 000	37 000	25 000
V.	Inne				
H.	Koszty finansowe	128	0	100	100
I.	Odsetki, w tym:	128	0	100	100
II.	Strata tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
IV.	Inne				
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	99 505	24 000	68 233	48 528
J.	Podatek dochodowy	10	0		
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	99 495	24 000	68 233	48 528

Wskaźniki na podstawie prognozy:

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena 2024	Wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025	Wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2,04%	4	0,46%	3	1,26%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,31%	0	0,58%	3	0,42%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,79%	4	0,95%	3	0,90%	3
1. Razem:		8	1. Razem:	6	1. Razem:	9	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	4,62	10	4,43	10	4,72	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	4,59	10	4,40	10	4,70	10
2. Razem:		20	2. Razem:	20	2. Razem:	20	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,58	3	32,06	3	31,18	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14,79	7	11,41	7	11,47	7
3. Razem:		10	3. Razem:	10	3. Razem:	10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15%	10	16%	10	16%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,18	10	0,19	10	0,19	10
4. Razem:		20	4. Razem:	20	4. Razem:	20	
podsumowanie							
Rok		2024	2025	2026			
łączna wartość punktów		61	56	56			

Przy maksymalnej ilości 70 punktów możliwej do uzyskania sytuację finansową SP ZOZ należy ocenić jako bardzo dobrą, a wyniki prognozy wskazują, że nie ulegnie ona w najbliższym czasie znaczącemu pogorszeniu.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie udzielania świadczeń opieki zdrowotnej, na bazie bieżących umów oraz z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SP ZOZ.

II.2. Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia

Ustawodawca wprowadził ustawę o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta. Należy spodziewać się zmian w obszarze uregulowań prawnych w zakresie standardów dotyczących jakości w ochronie zdrowia. Wdrożenie standardów jakości będzie się wiązało z poniesieniem dodatkowych kosztów przez SP ZOZ.

II.3. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń oraz świadczonych usług medycznych, w tym diagnostycznych.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Jak wynika z przepisów w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej podmiotowi są przekazywane dodatkowe środki na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez personel medyczny.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowe otrzymują dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

Wobec tego płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse SP ZOZ-u.

II.4. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu SP ZOZ i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

- Nie jest znany wpływ inflacji na gospodarkę, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność SP ZOZ, gdyż przekłada się to na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen.

- Sytuacja SP ZOZ w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które SP ZOZ nie ma wpływu.
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów.
- Zbyt niska wartość środków finansowych, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowania świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej SP ZOZ, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą sytuację finansową.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową SP ZOZ.
- Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników SP ZOZ. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową SP ZOZ.
- W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla SP ZOZ procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.
- SP ZOZ wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę. W przyszłości niezbędna będzie wymiana zewnętrznej platformy dla osób niepełnosprawnych.

IV. PODSUMOWANIE RAPORTU

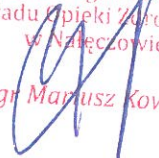
SP ZOZ pomimo niesprzyjających warunków ekonomiczno-finansowego funkcjonowania posiada dobrą kondycję finansową utrzymywaną od wielu lat, przejawiającą się wysoką płynnością finansową, pozwalającą na bieżące regulowanie zobowiązań. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, w tym infrastrukturę medyczną.

Doświadczony zespół pracowników zapewnia bardzo dobrą jakość obsługi. Jednak zasadniczym problemem jest niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń, która powinna być wyższa o ok. 10 %.

Brak możliwości konkurowania przez SP ZOZ na rynku usług komercyjnych ogranicza zakres udzielania świadczeń, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów dla pełnego zaspokojenia potrzeb społecznych w zakresie usług medycznych.

GLÓWNY KSIĘGOWY
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Nałęczowie

mgr Agnieszka Dobrogoszcz

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Nałęczowie

mgr Mariusz Kowalik

Nałęczów, 31.05.2024 r

Miejscowość, data sporządzenia.

